



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE DERECHO

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE DERECHO

La Regulación del Condicionamiento de Créditos en el Perú y sus Implicancias Jurídicas

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO

AUTOR:

Bryan Antonio Castañeda Paredes

ASESOR

Gunther Cornejo Morales

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Derecho Penal - Comercial

LIMA - PERÚ

2015

PAGINA DEL JURADO

.....
Presidente

.....
Secretario

.....
Vocal

Dedicatoria

La presente tesis la dedico a mi hija Camila, por ser el principal motor de mi vida, por ser mi fuerza y mi más grande motivación día a día.

A mi padre por ser quien siempre me alentó a salir adelante y por ser quien siempre me ayudo a levantarme.

A mi Tío César por su incondicional confianza y a ti Yeyita por darme siempre días nuevos.

Agradecimiento

A Dios, por brindarme la dicha de culminar mis estudios satisfactoriamente y gozando de salud.

A mi padre, Hernán Antonio Castañeda Fernández por brindarme el apoyo incondicional y a todas esas personas que siempre confiaron en mí y me apoyaron incondicionalmente.

DECLARACIÓN JURADA DE AUNTETICIDAD

Yo, Bryan Antonio Castañeda Paredes, con DNI N° 46295133, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideras en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, DECLARO BAJO JURAMENTO que:

1. La tesis es de mi autoría
2. He respetado las normas internacionales de cita y referencias para las fuentes consultadas, por lo tanto la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3. La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada con anterioridad para obtener grado o título profesional alguno.
4. Los datos presentado en los resultados son reales; no han sido falseados, duplicados ni copiados y por tanto los resultados que se presentan en la presente tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

En tal sentido de identificarse fraude, plagio, autoplagio, piratería o falsificación asumo la responsabilidad y las consecuencias que de mi accionar deviene, sometiéndome a las disposiciones contenidas en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 12 de Octubre del 2016.

Bryan Antonio Castañeda Paredes

DNI N° 46295133

PRESENTACIÓN

Señores Miembros del Jurado:

La presenta investigación titulada **LA REGULARIZACIÓN DEL CONDICIONAMIENTO DE CRÉDITOS EN EL PERÚ Y SUS IMPLICANCIAS JURÍDICAS** que se pone a vuestra consideración tiene como propósito analizar el tratamiento del derecho penal económico enfocado a las tratativas de las penalidades que existen respecto al delito de condicionamiento de créditos y la vulneración del derecho a la inclusión financiera.

Así, cumpliendo con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, la investigación se ha organizado de la siguiente manera en la parte introductoria se consigna la aproximación temática, trabajos previos o antecedentes, teorías relacionadas o marco teórico y la formulación del problema; estableciendo en este, el problema de investigación, los objetivos y los supuestos jurídicos generales y específicos. En la segunda parte se abordará el marco metodológico en el que se sustenta el trabajo como una investigación desarrollada en el enfoque cualitativo, de tipo de estudio orientado a la comprensión a la luz del diseño de estudios de casos. Acto seguido se detallaran los resultados que permitirán arribas a las conclusiones y sugerencias, todo ello con los respaldos bibliográficos de las evidencias contenidas en el anexo del presente trabajo de investigación.

Bryan Antonio Castañeda Paredes

Índice General

Página Del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria De Autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	ix
Abstrac	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	19
2.1. Aproximación Temática	20
2.2. Formulación Del Problema De Investigación	21
2.3. Justificación	21
2.3.1. Justificación Jurídica	21
2.3.2. Justificación Metodológica	22
2.3.3. Justificación Práctica	23
2.3.4. Justificación Teórica	24
2.3.5. Justificación Social	24
2.4. Relevancia	25
2.5. Contribución	26
2.6. Objetivos	26
2.6.1. Objetivo General	26
2.6.2. Objetivo Específico	26
2.7. Supuestos Jurídicos	26
III. MARCO METODOLÓGICO	28

3.1 Metodología	29
3.1.1. Tipo De Estudio	29
3.3. Diseño	29
3.4. Escenario De Investigación	30
3.5. Caracterización De Sujetos	30
3.6. Trayectoria Metodológica	31
3.7. Tratamiento De La Información	31
3.8. Unidades Temáticas	31
3.9. Categorización	32
3.10. Rigor Científico	32
IV. RESULTADOS	34
V. DISCUSIÓN	45
VI. CONCLUSIONES	48
VII. RECOMENDACIONES	51
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	53
ANEXOS	58
Anexo 1. Matriz De Consistencia	59
Anexo 2. Instrumento De Recolección De Datos	60
Anexo 3. Lista Numérica De Entrevistados	81
Anexo 4. Matriz De Validación De Obtención De Datos	83
Anexo 5. Validación De Instrumento	84
Anexo 6. Jurisprudencia	87
Anexo 7. Entrevistas	90

RESUMEN

El presente trabajo versa sobre identificar si la actual legislación sanciona eficazmente al delito de condicionamiento de créditos, y su regulación en nuestra normativa actual, se buscará desarrollar lineamientos específicos para un adecuado tratamiento a esta problemática, así como también criterios para determinar el momento en que una serie de actos se convierte en un supuesto de condicionamiento, podremos descubrir su mejor tratamiento por medio del análisis de los antecedentes, doctrina española, colombiana y venezolana.

El tipo de estudio de la presente tesis es enteramente cualitativo, de carácter descriptivo, básico y explicativo, para el plan de análisis utilizaremos como instrumentos entrevistas realizadas a ocho especialistas en el tema de investigación, las preguntas estarán enfocadas a resolver el problema principal y problemas específicos, su enfoque va dirigido a connotar la importancia de ingresar una figura especial de sanción al condicionamiento de créditos, y a descubrir cuáles son los supuestos que la conforman para identificar su uso y establecer una sanción en caso se realicen actos de condicionamiento lo cual podría estar contenida en un futuro artículo a implementar en nuestra normativa actual.

Se concluye que en la actualidad, es común su configuración en nuestro país, por tanto, es considerable que sea debidamente sancionada en nuestro ordenamiento jurídico, en conjunto con los demás delitos económicos, estableciendo sanciones, si se descubre su ejecución en el mercado, graduadas según cada caso concreto, para poder salvaguardar los intereses de las personas.

Palabras Claves: Condicionamiento, Regulación, Sanción, Ordenamiento, Socio-Económico.

ABSTRACT

This work focuses on identifying whether the current legislation effectively punishes the crime of conditioning credits, and regulation in our current legislation, it will seek to develop specific guidelines for proper treatment to this problem, as well as criteria for determining the time a series of events becomes a conditioning course, we discover the best treatment through analysis of the background, teaching Spanish, Colombian and Venezuelan.

The type of study of this thesis is entirely qualitative, descriptive, basic and explanatory to the analysis plan will use as instruments interviews with eight specialists in the research topic, the questions will be focused on solving the problem and problems specific, its focus is directed to connote the importance of entering a special form of sanction the conditioning of credits, and find out what the assumptions that shape their use to identify and establish a penalty for conditioning are acts which could be be made contained in a future article to be implemented in our current legislation.

It is concluded that at present, it is common configuration in our country, therefore, it is significant to be duly punished in our legal system, in conjunction with other economic crimes, establishing sanctions, whether its performance is found in the market, graded in each individual case in order to safeguard the interests of the people.

Keywords: Conditioning, Regulation, Sanction, System Law, Socio-Economic.